

## 4 부채 / 채무 / 채권

### 4-1. 통합부채 현황

지방자치단체, 「지방공기업법」에 따른 지방공기업, 「지방자치단체 출자·출연 기관의 운영에 관한 법률」에 따른 출자·출연기관의 부채를 통합하여 산정한 부채입니다. 우리 충청북도의 통합부채는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

		2014년	2015년	증감
		10,014,478	10,301,013	286,535
통합부채		1,210,413	1,320,624	110,211
유동부채		353,872	549,006	195,134
장기차입부채		728,948	643,907	△85,041
기타비유동부채		127,593	127,711	118

- ▶ '15년 결산 순계기준
- ▶ 우리 충청북도의 통합부채 작성대상 기관은 총 13개로 공사·공단 2개, 출자·출연기관 11개를 포함하고 있음
- ▶ 지방자치단체 통합부채 현황은 「지방자치단체 재무회계운영규정」의 지방자치단체 재무상대표를 기준으로 전환·합산된 것임
- ▶ 통합자산 : 유동자산, 투자자산, 일반유형자산, 주민편의시설, 사회기반시설, 기타비유동자산
- ▶ 통합부채 : 유동부채, 장기차입부채, 기타비유동부채로 구성
  - 유동부채 : 단기차입금, 유동성장기차입부채, 기타유동부채 등
  - 장기차입부채 : 장기차입금, 지방채증권
  - 기타비유동부채 : 퇴직급여충당부채, 장기예수보증금 및 미지급금 등

## 4-2. 지자체 부채 현황

부채란 금융기관의 채무를 포함하여 향후 지자체가 지급의무(퇴직금, 미지급금, 보관금 등)가 있는 것을 복식부기 형태로 표시한 것으로, '4-6. 지자체 채무 현황'의 지방채무와 '4-3. 지방공기업 부채' 중 직영기업(공기업 특별회계)의 부채를 포함하고 있습니다. 우리 충청북도의 부채현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

분	2014년	2015년	증 감	비고
(A)	8,992,691	9,306,376	313,685	
부채(B)	741,753	910,464	168,711	
자산대비부채비율 (B/A*100)	8.25	9.78	1.53	

- ▶ 발생주의 복식부기회계 기준
- ▶ 부 채 : 유동부채, 장기차입부채, 기타비유동부채
  - 유동부채 : 단기차입금, 유동성장기차입부채, 기타유동부채 등
  - 장기차입부채 : 장기차입금, 지방채증권
  - 기타비유동부채 : 퇴직급여충당부채, 장기에수보증권 및 미지급금 등
- ▶ 자 산 : 유동자산, 투자자산, 일반유형자산, 주민편의시설, 사회기반시설, 기타비유동자산
- ▶ 보다 자세한 내용은 [\[별첨 8-1\] 2015년도 재무재표](#)를 참조하십시오.  
(<http://www.cb21.net/finance/contents.do?key=3028>)

### 4-3. 지방공기업 부채 현황

- 충청북도의 지방공기업 부채는 다음과 같습니다. 지방공기업 부채 중 '직영기업'의 부채는 지방자치단체의 '공기업 특별회계'의 부채로서 '4-2. 지자체 부채 현황(발생주의 복식부회계 기준)'에 포함되어 있습니다.

(단위 : 백만원, %)

분	2014년			2015년			
	자산(A)	부채(B)	자본대비 부채비율 (B/(A-B)×100)	자산(A)	부채(B)	자본대비 부채비율 (B/(A-B)×100)	
합 계	1,344,483	1,039,476	340.8	1,359,799	1,033,452	316.67	
기업	소 계	758,601	636,864	523.15	819,125	686,939	519.68
	지역개발기금	758,601	636,864	523.15	819,125	686,939	519.68
공사 공단	소 계	585,882	402,612	219.68	540,674	346,513	178.47
	충북개발공사	585,882	402,612	219.68	540,674	346,513	178.47

- ◆ 지역개발기금은 자산 8,191억원, 부채 6,869억원으로 부채비율이 519.6%로 전국 지역개발기금 평균 부채비율 633.2%에 비해 양호한 수준입니다.
  - ◆ 또한 지속적인 융자사업에 따른 이자수익 증대, 채권 발행이율 하향 조정 등에 따른 이자비용 감소 등이 누적되어 연도별 당기순이익은 2013년 89억원, 2014년 83억원, 2015년 104억원으로 매년 증가하고 있습니다.
  - ◆ 충북개발공사는 자기자본 1,942억원, 부채 3,465억원으로 부채비율은 178.4%입니다. 충북개발공사의 부채는 행정자치부 부채감축목표 260% 이내로 안정적으로 관리되고 있으며, 전국 도시개발공사 평균 부채비율 185%에 비해 양호한 수준입니다. 아울러 단순 부채규모에서는 전국 도시개발공사중 최저 수준을 유지하고 있는 등 안정적인 재무상태를 유지하고 있습니다.
  - ◆ 충북개발공사 당기순이익은 2013년 50억원, 2014년 79억원, 2015년 109억원을 달성하고 있으며, 2009년부터 7년 연속 흑자경영을 이어가고 있습니다.
- ▶ 보다 자세한 내용은 [별첨 8-1] 2015년도 재무재표를 참조하십시오.  
(<http://www.cb21.net/finance/contents.do?key=3028>)

#### 4-4. 출자·출연기관 부채 현황

☐ 우리 충청북도의 출자·출연기관 부채는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

분		2014년			2015년		
		자산(A)	부채(B)	자본대비 부채비율 (B/(A-B)×100	자산(A)	부채(B)	자본대비 부채비율 (B/(A-B)×100
계		435,905	73,015	20.12	453,963	66,613	17.2
기관	소 계	-	-	-	677	3	0.43
	에코폴리스개발	-	-	-	677	3	0.43
출연 기관	소 계	435,905	73,015	20.12	453,286	66,611	17.23
	충북신용보증재단	158,637	30,119	23.44	173,140	33,707	24.17
	충북인재양성재단	67,937	6,975	11.44	76,864	12	0.02
	충북학사	5,871	757	14.8	5,675	766	15.61
	청주의료원	78,046	15,313	24.41	76,178	12,456	19.55
	충주의료원	29,597	6,365	27.4	24,782	5,106	25.95
	충북문화재단	26,058	929	3.7	28,961	2,194	8.2
	충북발전연구원	12,241	3,011	32.62	12,423	1,886	17.91
	문화재연구원	4,304	97	2.3	5,405	472	9.56
	지방기업진흥원	23,898	6,975	41.22	23,951	7,669	47.1
	지식산업진흥원	29,317	2,475	9.22	25,906	2,343	9.94

- ▶ 지방기업진흥원 부채 77억은 입주기관 임대보증금(59억), 국가보조사업 집행잔액 반환예정액 및 명시이월액(10억), 퇴직급여충당부채(7억) 등이며, 이 중 이자부금 융부채는 없어 부채 관리는 안정적으로 운영되고 있습니다.
- ▶ 충북신용보증재단 부채 337억은 보증료 선수수익(104억), 재보증 손실보전금(189억), 준비금(25억) 등이며, 이 중 이자부금 융부채는 없어 부채 관리는 안정적으로 운영되고 있습니다.

#### 4-5. 우발부채 현황

■ 상황의 변동에 따라 지방자치단체의 부채로 바뀔 가능성이 있는 부채를 의미하며, 지방자치단체, 「지방공기업법」에 따른 지방공기업 및 「지방자치단체 출자·출연 기관의 운영에 관한 법률」에 따른 출자·출연기관의 전체 우발부채를 포함하고 있습니다.

(단위 : 백만원)

		2014년	2015년	증감
		6,622	40,195	33,573
지급보증(보증채무부담행위)		-		
채무부담행위		-		
BTO사업관련 재정지원 협약내역		-		
계 약 상 약 정	재매입약정	-		
	매입확약	-	33,510	33,510
	손실부담계약	-		
	책임분양확약 등	-		
	산하기관 차입금상환, 출자 및 비용부담약정 등	-		
소송관련		6,622	6,685	63

- ▶ 관계기관(지방자치단체, 지방공기업 및 출자·출자기관)간 상호 보증·협약 등에 따라 발생한 내부거래를 제거한 순계규모 기준
- ▶ 우발부채는 소송관련 부채 67억원, 에코폴리스개발 매입확약 335억원이며, 지급보증(보증채무부담행위), 채무부담행위, BTO 사업관련 재정지원 협약 등은 해당 없습니다.

❖ 계약상 약정

(단위 : 백만원)

분		약정유형	행위명	사업자	약정 금액 (최대손실 추정액)	부채 계상액	사업 기간	약정 내용
					33,510	-		
출 자 ·	에코폴리스 개발	매입확약	에코폴리스 미분양용지 매입확약	에코폴리스 개발	33,510	-	2013~ 2020	충주에코 폴리스 개발사업

4-6. 지자체 채무 현황

- ☐ 지방채무란 지방자치단체가 자치단체 권한 중의 하나인 지방세 과세권을 담보로 하여 사업 투자재원을 조달하는 채무를 의미합니다(상환기간은 1회계연도를 넘어서 이루어짐). 우리 충청북도의 채무는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

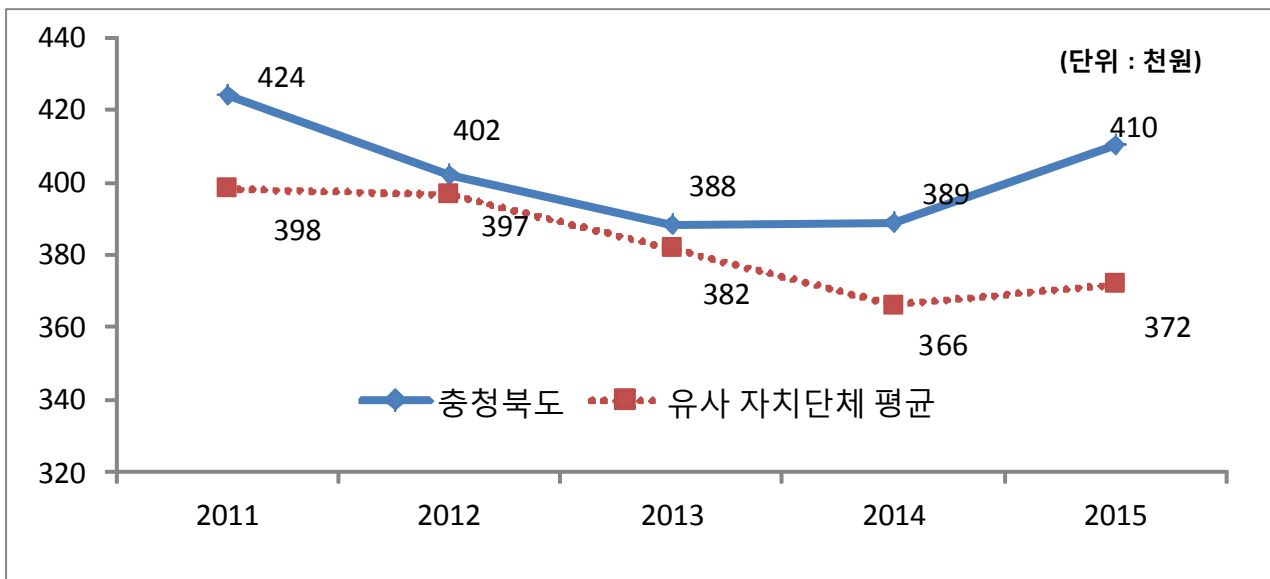
구	분	'14년도 현재액 (A)	증 감 액			'15년도 현재액 E=(A+B)
			계 (B=C-D)	발생액 (C)	소멸액 (D)	
합 계		615,695	32,970	155,216	122,246	648,664
일 반 회 계		20,420	△17,160	-	17,160	3,260
특 별 회 계	소 계	595,275	50,130	155,216	105,086	645,404
	공기업특별회계	595,275	50,130	155,216	105,086	645,404
	기타특별회계	-	-	-	-	-
기 금 회 계		-	-	-	-	-

❖ 지방채무 연도별 현황

(단위 : 백만원, 명)

분	연 도 별				
	2011	2012	2013	2014	2015
	663,089	629,805	610,502	615,695	648,664
인구수	1,562,903	1,565,628	1,572,732	1,578,933	1,583,952
주민 1인당채무(천원)	424	402	388	388	410

주민 1인당 채무 연도별, 유사단체와 비교



- ▶ 주민1인당 채무부담은 2011년부터 감소 추세였으나, 지역경기 활성화 등에 힘입어 2015년도 지역개발공채 매출액이 전년대비 330억 이상 증가함에 따라 주민1인당 채무부담이 다소 증가되었습니다.
- ▶ 채무 6,487억 중 외부차입금은 33억으로 2016년 1월 전액 상환하였으며, 채무 현황 대부분을 차지하는 지역개발채권은 각종 등록, 허가, 계약 시 발행하는 공채로서 지자체 채무로 계상되나 지속적인 매출에 따라 채권이 확보되므로 안정적으로 관리되고 있습니다.

#### 4-7. 지방채발행 한도액 및 발행액

(단위 : 백만원, %)

분	연 도 별				
	2011	2012	2013	2014	2015
(A)	75,800	86,000	606,072	180,753	199,816
발행액(B)	-	1,800	569,172	134,753	155,216
발행비율(B/A*100)	-	2.09	93.9	74.6	77.68

- ▶ 지방채발행한도액은 행정자치부에서 매년 지방자치단체에 통보하는 한도액이며, 발행액은 당해연도 실제 발행액임
- ▶ 2013년부터 지방채발행한도액은 기본한도액에 별도한도액을 더한 금액으로 산정
  - \* 별도한도액 = 지역개발채권 발행액 + 도시철도채권 발행액 + 일정요건 충족 차환액
  - \*\* 일정요건충족 차환액 = 당해연도 지방채 상환총액의 50% 이내이고, 이율은 한국은행이 발표하는 금융기관의 가중평균금리 중 ‘공공 및 기타대출’의 금리 이내인 경우의 차환액

◆ 2015년 한도액 1,998억원은 기본한도액 446억원과 별도한도액 지역개발채권 발행액 1,552억원이 포함된 금액이며, 발행액은 지역개발채권 발행액만 있음.

#### 4-8. 일시차입금 현황

- 일시차입금이란 지방자치단체가 예산을 지출함에 있어 일시적으로 예산상 현금의 부족이 생길 때 해당 회계연도의 수입으로 상환한다는 전제하에 금융기관 등으로부터 단기간 차입하는 자금을 의미합니다. 우리 충청북도에서 2015년도에 일시적으로 자금이 부족하여 은행으로부터 단기로 차입한 자금은 없습니다.



#### 4-9. 민자사업 재정부담 현황

☐ 민자사업 재정부담이란 민간투자사업(BTL, BTO 등)으로 인하여 자치단체가 민간사업자에게 지급하는 임대료와 재정지원금 등을 의미합니다. 우리 충청북도가 민자사업으로 부담하고 있는 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

분	2014년	2015년	증 감	비고
계	5,252	5,252	-	
BTL 임대료 및 운영비	5,252	5,252	-	
BTO 재정지원금	-	-	-	해당없음

▶ BTL 사업관련 시설임대료는 현재가치로 평가하여 부채로 계상하고 있음

#### ❖ 2015회계연도 민자사업 재정부담 세부내역

(단위 : 백만원)

구 분	사업명	총사업비	계약기간	재정부담액				비고
				소계	국비	시도비	시군구비	
합계	1	48,078		5,252	2,626	2,626	-	
BTL 사업	충주의료원 이전신축	48,078	'12.4.7 ~'32.4.6	5,252	2,626	2,626	-	
BTO 사업	-	-	-	-	-	-	-	해당없음

◆ 1980년 신축하여 노후된 충주의료원을 BTL사업으로 추진하여 '12. 4월 지하3층, 지상4층 300병상 규모로 이전 신축하여 운영하고 있습니다. 신축이전완료 시점인 '12.4.7.부터 20년 간 매 반(년)기마다 민간투자 지급금을 분할하여 지급하고 있으며 '15년도 임대료 재정지원액은 5,252백만원입니다.

#### ● BTL( 민자사업)이란?

- 떨어지나 공공서비스를 제공하는 학교, 회관 등의 사회기반시설을 민간사업자가 건설하고, 자치단체가 이를 임차하여 민간사업자에게 사용료를 지급하는 방식의 민간투자사업을 말합니다.

#### ● BTO(수익형 민자사업)란?

- 수익성이 있는 도로, 교량, 터널, 경전철 등의 시설을 민간사업자가 건설 후 자치단체에 양도한 대가로 민간사업자에게 해당 시설을 일정기간동안 운영하여 통행료 등의 수익을 얻을 수 있는 권한을 부여하는 방식의 민간투자사업을 의미합니다.

#### 4-10. 재정건전성관리 계획 · 이행현황

☐ 지방재정건전성관리계획은 「지방재정법」 제87조의3에 근거하여 작성되며 이는 '15년도 통합부채와 우발부채의 변동 상황, '16년도 통합부채와 우발부채 추정액, '16~'20년도 기간에 대한 통합부채와 우발부채의 변동전망과 근거 및 관리계획을 포함하고 있습니다.

- ▶ 보다 자세한 내용은 [\[별첨 4-10\] 2016~2020 지방재정건전성관리계획](#)을 참조하십시오.

(<http://www.cb21.net/finance/contents.do?key=3028>)

#### 4-11. 보증채무 현황

☐ 보증채무란 지방자치단체의 장이 공익을 위해 필요한 경우 미리 지방의회 의결을 받아 지급을 보증하는 행위로서 우리 충청북도가 2015년 한 해 동안 지급보증한 사항은 없습니다.

#### 4-12. 채권 현황

☐ 채권이란 지방자치단체의 사업계획에 따라 사업자 및 개인에게 지원(융자)하고 정해진 기간 안에 채무자로부터 회수되거나 사법적 계약에 의한 증권입니다. 우리 충청북도가 보유하고 있는 채권은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	'14 현재액 (A)	증 감 액			'15년도 현재액 (A+B)	
		계 (B=C-D)	발생액(C)	소멸액(D)		
합 계	806,874	4,717	219,722	215,005	811,591	
일 반 회 계	50,959	△4,777	5,361	10,138	46,183	
특별 회계	소 계	704,651	15,772	171,444	155,672	720,422
	충북도립대학운영	729	-	-	-	729
	농어촌개발기금	33,520	7,930	22,769	14,840	41,449
	공기업특별회계	670,402	7,842	148,675	140,832	678,244
기금	소 계	51,264	△6,278	42,917	49,195	44,986
	중소기업육성기금	48,723	△5,784	41,542	47,326	42,939
	자활기금	785	△305	305	610	480
	식품진흥기금	1,756	△189	1,070	1,259	1,567

- ▶ '15년 결산결과 채권현재액보고서의 회계별 채권관리현황

❖ 채권 연도별 현황

(단위 : 백만원)

분	연 도 별				
	2011	2012	2013	2014	2015
	761,331	765,193	782,504	806,874	811,591

▶ 연도별 결산결과 채권현재액보고서 회계별 채권관리현황의 기준년도 현재액

채권현황 연도별, 유사단체와 비교

